**УТВЕРЖДЕНО**

Директором МА СКПК «Единство»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И.Зимин

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 2024 г.

**Методика расчёта[[1]](#footnote-1) значений финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее по тексту – «кредитные кооперативы») – членов саморегулируемой организации (СРО)**

Условные обозначения и источники информации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Наименование показателя | Источник информации в бухгалтерском учёте | Источник информации в отчёте о деятельности (ф.0420816 ОКУД) |
| 1. | РезФ | величина резервного фонда кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Остаток по счёту 82 «Резервный фонд» | Строка 2.2 |
| 2. | ЗЧ | размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Остатки по субсчетам счетов 66, 67, предназначенным для учёта основного долга (в части займов от членов СПКК) | ЗЧ + ЗАЧ = сумма строк 3.1.1., 3.1.2., 3.2.1., 3.2.2. |
| 3. | ЗАЧ | размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от ассоциированных членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Остатки по субсчетам счетов 66, 67, предназначенным для учёта основного долга (в части займов от ассоциированных членов СПКК) |
| 4. | МП | максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от одного члена кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Максимальный из остатков по субсчетам счётов 66, 67 (для учёта основного долга займов от членов СПКК) в разрезе контрагентов | Аналогов нет |
| 5. | МЗ | максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Максимальный из остатков по счёту 58 в разрезе контрагентов | Аналогов нет |
| 6. | ПЗ | задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета | Остаток по счёту 58 | Сумма строк 1.1, 1.2 |
| 7. | ПФ | величина паевого фонда кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Остаток по счёту 80 «Паевой фонд» | Строка 2.1. |
| 8. | ППУ | задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с размещением денежных средств в виде займов в кредитных кооперативах последующего уровня согласно данным бухгалтерского учета | Остаток по субсчёту счёта 58 для учёта займов СПКК последующего уровня | Сумма строк 1.1.3., 1.2.3. |
| 9. | ПС | задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета | Остатки по субсчетам счетов 66, 67, предназначенным для учёта основного долга | Сумма строк 3.1., 3.2. |
| 10. | ДС | денежные средства кредитного кооператива, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, согласно данным бухгалтерского учета | Остаток по счётам 50, 51, 55 «Депозитные счета» | Сумма строк 1.3.1., 1.4.1, 1.7.1., 1.7.2. |
| 11. | ПВЗ | задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета | Остатки по субсчетам счетов 66, 67, предназначенным для учёта основного долга (для учёта привлечённых займов) | Сумма строк 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.2.1., 3.2.2., 3.2.3. за вычетом строк 3.1.3.2. и 3.2.3.2. |
| 12. | ДТ | сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений | Остаток по счёту 58 (в части)  Остаток по субсчёту счёта 76 для учёта процентов  Дебетовые остатки по счетам расчётов (60, 62, 68, 69, 70, 71, 75, 76 и др.) | Строка 1.1.  Строка 1.6.1. |
| 13. | ДСЛ | денежные средства кредитного кооператива, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета | Остатки по счётам 50, 51, 55 «Депозитные счета» в части подлежащих погашению в течение 12 месяцев | Сумма строк 1.3.1., 1.7.1., 1.7.2. |
| 14. | ДО | сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений | Остатки по счёту 66, счёту 67 (в части обязательств, подлежащих погашению в течение 12 мес.)  Кредитовые остатки по счетам расчётов (60, 62, 68, 69, 70, 71, 75, 76 и др.) | Сумма строк 3.1., 3.3.1. |

Методика расчёта значения ФН1

Расчёт значения финансового норматива ФН1 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя РезФ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счёту 82 «Резервный фонд» и подставляет в формулу остаток, отражённый в оборотно-сальдовой ведомости.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату показатель оборотно-сальдовой ведомости сопоставляется с суммой, отражённой по строке 2.2. Отчёта о деятельности (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ЗЧ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счётам 66 «Привлечённые займы краткосрочные» и 67 «Привлечённые займы долгосрочные» (субсчета, предназначенные для учёта основного долга по займам, привлечённым от членов кооператива).

Для исчисления показателя ЗАЧ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счётам 66 «Привлечённые займы краткосрочные» и 67 «Привлечённые займы долгосрочные» (субсчета, предназначенные для учёта основного долга по займам, привлечённым от ассоциированных членов кооператива).

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату сумма ЗЧ и ЗАЧ, рассчитанных по данным оборотно-сальдовых ведомостей, сопоставляется с суммой показателей, отражённых по строкам 3.1.1., 3.1.2., 3.2.1., 3.2.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| РезФ | 82 | Резервный фонд |  |
| ЗЧ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме краткосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме долгосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| ЗАЧ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме краткосрочных займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме долгосрочных займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| Итоговое значение ФН1 | | |  |

Методика расчёта значения ФН2

Расчёт значения финансового норматива ФН2 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя МП инспектор использует максимальный из остатков по субсчетам счётов 66, 67 (для учёта основного долга по займам от членов СПКК) в разрезе контрагентов (в случае формирования оборотно-сальдовой ведомости в разрезе займов берётся максимальная из сумм займов, привлечённых от одного контрагента – члена кооператива). Найденное максимальное значение подставляется в формулу.

Для исчисления показателя ЗЧ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счётам 66 «Привлечённые займы краткосрочные» и 67 «Привлечённые займы долгосрочные» (субсчета, предназначенные для учёта основного долга по займам, привлечённым от членов кооператива).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| МП | х | х |  |
| ЗЧ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме краткосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме долгосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| Итоговое значение ФН2 | | |  |

Методика расчёта значения ФН3

Расчёт значения финансового норматива ФН3 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя МЗ инспектор использует максимальный из остатков по счёту 58 в разрезе контрагентов (в случае формирования оборотно-сальдовой ведомости в разрезе займов берётся максимальная из сумм займов, предоставленных одному контрагенту – члену кооператива). Найденное максимальное значение подставляется в формулу.

Для исчисления показателя ПЗ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счёту 58 «Предоставленные займы» (за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам).

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату значение показателя ПЗ сравнивается с суммой строк 1.1, 1.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| МЗ | Максимальный из остатков по счёту 58 в разрезе контрагентов | Финансовые вложения |  |
| ПЗ | 58 | Финансовые вложения |  |
| Итоговое значение ФН3 | | |  |

Методика расчёта значения ФН4

Расчёт значения финансового норматива ФН4 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя ПФ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счёту 80 «Паевой фонд» и подставляет в формулу остаток, отражённый в оборотно-сальдовой ведомости.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату показатель оборотно-сальдовой ведомости сопоставляется с суммой, отражённой по строке 2.1. Отчёта о деятельности (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ЗЧ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счётам 66 «Привлечённые займы краткосрочные» и 67 «Привлечённые займы долгосрочные» (субсчета, предназначенные для учёта основного долга по займам, привлечённым от членов кооператива).

Для исчисления показателя ЗАЧ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счётам 66 «Привлечённые займы краткосрочные» и 67 «Привлечённые займы долгосрочные» (субсчета, предназначенные для учёта основного долга по займам, привлечённым от ассоциированных членов кооператива).

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату сумма ЗЧ и ЗАЧ, рассчитанных по данным оборотно-сальдовых ведомостей, сопоставляется с суммой показателей, отражённых по строкам 3.1.1., 3.1.2., 3.2.1., 3.2.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| ПФ | 80 | Паевой фонд |  |
| ЗЧ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме краткосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме долгосрочных займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| ЗАЧ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме краткосрочных займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме долгосрочных займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| Итоговое значение ФН4 | | |  |

Методика расчёта значения ФН5

Расчёт значения финансового норматива ФН5 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя ППУ инспектор использует остаток по субсчёту счёта 58 для учёта займов СПКК последующего уровня. Отражённое в оборотно-сальдовой ведомости значение подставляется в формулу.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату значение показателя ППУ сравнивается с суммой строк 1.1.3., 1.2.3. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ПФ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счёту 80 «Паевой фонд» и подставляет в формулу остаток, отражённый в оборотно-сальдовой ведомости.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату показатель оборотно-сальдовой ведомости сопоставляется с суммой, отражённой по строке 2.1. Отчёта о деятельности (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ПС инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по субсчетам счетов 66, 67, предназначенных для учёта основного долга по займам и кредитам.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату значение показателя ПС сравнивается с суммой строк 3.1. и 3.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| ППУ | 58 (субсчёт) | Займы, предоставленные кооперативу второго уровня |  |
| ПФ | 80 | Паевой фонд |  |
| ПС | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме банковских кредитов |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме банковских кредитов |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц |  |
| Итоговое значение ФН5 | | |  |

Методика расчёта значения ФН6

Расчёт значения финансового норматива ФН6 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя ДС инспектор использует сумму остатков по счётам 50, 51, 55 «Депозитные счета». Сумма отражённых в оборотно-сальдовых ведомостях значений подставляется в формулу.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату сумма остатка по счёту 55 сравнивается с суммой значений строк 1.3.1. и 1.4.1. Отчёта о деятельности; остаток по счёту 50 – со значением строки 1.7.2.; остаток по счёту 51 – со значением строки 1.7.1. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ПЗ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по счёту 58 «Предоставленные займы» (за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам).

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату значение показателя ПЗ сравнивается с суммой строк 1.1, 1.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ПВЗ инспектор использует данные оборотно-сальдовой ведомости по субсчетам счетов 66, 67, предназначенных для учёта основного долга по займам.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату значение показателя ПВЗ сравнивается с суммой строк 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.2.1., 3.2.2., 3.2.3. за вычетом строк 3.1.3.2. и 3.2.3.2. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| ДС | 50 | Касса |  |
| 51 | Расчётный счёт |  |
| 55 | Депозитные счета |  |
| ПЗ | 58 | Предоставленные займы |  |
| ПВЗ | 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня |  |
| 66 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня |  |
| 67 (субсчёт) | Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц |  |
| Итоговое значение ФН6 | | |  |

Методика расчёта значения ФН7

Расчёт значения финансового норматива ФН7 осуществляется по формуле:



Для исчисления показателя ДТ инспектор использует:

1) данные Приложения № 3 к чек-листу расчёта финансовых нормативов и подставляет в формулу итоговую сумму по столбцу 17 «Всего денежные требования по договору, принимаемые для расчёта показателя ДТ норматива ФН7».

2) дебетовый остаток по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 75, 76 и другим (на которых учитывается дебиторская задолженность СПКК, отвечающая комплексу следующих условий: срок ее погашения наступает в течение 12 месяцев со дня расчета ФН7; погашение осуществляется в денежной форме; сроки исполнения обязательств по которым не нарушены).

Для исчисления показателя ДСЛ инспектор использует сумму остатков по счётам 50, 51, 55 «Депозитные счета» (в части депозитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев со дня расчёта значения финансового норматива). Сумма отражённых в оборотно-сальдовых ведомостях значений подставляется в формулу.

Примечание: при расчёте значения норматива на отчётную дату сумма отражённых на счёте 55 депозитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев со дня расчёта значения финансового норматив, сравнивается с суммой значений строк 1.3.1. Отчёта о деятельности; остаток по счёту 50 – со значением строки 1.7.2.; остаток по счёту 51 – со значением строки 1.7.1. (два источника информации должны содержать одинаковые значения).

Для исчисления показателя ДО инспектор использует:

1) данные Приложения № 2 к чек-листу расчёта финансовых нормативов и подставляет в формулу итоговую сумму по столбцу 14 «Всего денежные обязательства по договору, принимаемые для расчёта показателя ДО норматива ФН7».

2) кредитовый остаток по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 75, 76 и другим (на которых учитывается кредиторская задолженность СПКК, отвечающая комплексу следующих условий: срок ее погашения наступает в течение 12 месяцев со дня расчета ФН7; погашение осуществляется в денежной форме).

Расчётные данные вносятся в таблицу чек-листа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Составляющие ФН | Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости | Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости | Величина  (в рублях) |
| ДТ | х | Приложение 3 |  |
| 60 | Расчёты с поставщиками и подрядчиками |  |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда |  |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами |  |
| 75 | Расчеты с членами и ассоциированными членами СПКК |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |  |
| … |  |  |
| ДСЛ | 50 | Касса |  |
| 51 | Расчётный счёт |  |
| 55 | Депозитные счета (в части депозитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев с даты расчёта финансового норматива) |  |
| ДО | х | Приложение 2 |  |
| 60 | Расчёты с поставщиками и подрядчиками |  |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда |  |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами |  |
| 75 | Расчеты с членами и ассоциированными членами СПКК |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |  |
| … |  |  |
| Итоговое значение ФН7 | | |  |

Методические рекомендации по расчету финансовых нормативов на межотчетный период[[2]](#footnote-2)

В связи с необходимостью контроля исполнения кредитными кооперативами требований по выполнению финансовых нормативов (ФН) на ежедневной основе, СРО осуществляет выборочную проверку ФН на межотчетные даты.

С целью максимально корректного расчета ФН на межотчетные даты (с учетом начисленных процентов, заработной платы, арендных платежей и т.п.) а также учитывая особенности формирования регистров бухгалтерского учета с использованием автоматизированных систем бухгалтерского учета, рекомендуется, как правило, использовать для проверки расчета соблюдения ФН следующие межотчетные даты:

- в 1 квартале: последний календарный день января и/или февраля;

- во 2 квартале: последний календарный день апреля и/или мая;

- в 3 квартале: последний календарный день июля и/или августа;

в 4 квартале: последний календарный день октября и/или ноября.

Приложения:

- Приложение 1 «ПЛАН СЧЕТОВ бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;

- Приложение 2 – файл «Приложение2.xlsx»

Приложение 1

ПЛАН СЧЕТОВ

бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

Сельскохозяйственного кредитного потребительского

кооператива «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование балансового счета | Номер счета | Наименование субсчетов |
| Основные средства (ОС) | 01 |  |
| Амортизация основных средств | 02 |  |
| Нематериальные активы | 04 |  |
| Амортизация нематериальных активов | 05 |  |
| Вложения во внеоборотные активы | 08 |  |
| Материалы | 10 |  |
| Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям | 19 |  |
| Общехозяйственным расходы | 26 | 1. Общехозяйственные расходы по некоммерческой деятельности  2. Общехозяйственные расходы по коммерческой деятельности |
| Товары | 41 |  |
| Расходы на продажу | 44 |  |
| Касса | 50 | 1. Касса организации  2. Денежные документы |
| Расчетные счета | 51 | 1. Расчетный счет <указать банк>  Прочие субсчета по каждому открываемому расчетному счету |
| Валютные счета | 52 |  |
| Специальные счета в банках | 55 | 1. Аккредитивы  2. Чековые книжки  3. Депозитные счета |
| Финансовые вложения | 58 | 1. Паи в кооперативе второго уровня  2. Долговые ценные бумаги  3. Займы, предоставленные членам кооператива  4. Займы, предоставленные кооперативу второго уровня |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 | 1. Авансы выданные  2. Расчеты по принятым услугам (работам), товарам |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 | 1. Авансы полученные  2. Расчеты по услугам (работам), товарам |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 66 | 1. Расчеты по займам, привлеченным от членов кооператива  1.1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива  1.2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов кооператива  2. Расчеты по займам, привлеченным от ассоциированных членов кооператива  2.1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива  2.2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от ассоциированных членов кооператива  3. Расчеты по банковским кредитам  3.1. Расчеты по основной сумме банковских кредитов  3.2. Расчеты по процентам за банковские кредиты  4. Расчёты по займам, полученным от кооператива последующего уровня  4.1. Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня  4.2. Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня  5. Расчёты по займам, полученным от прочих юридических лиц  5.1. Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц  5.2. Расчеты по процентам за займы, полученные от прочих юридических лиц |
| Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | 67 | 1. Расчеты по займам, привлеченным от членов кооператива  1.1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов кооператива  1.2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов кооператива  2. Расчеты по займам, привлеченным от ассоциированных членов кооператива  2.1. Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от ассоциированных членов кооператива  2.2. Расчеты по процентам за займы, привлеченные от ассоциированных членов кооператива  3. Расчеты по банковским кредитам  3.1. Расчеты по основной сумме банковских кредитов  3.2. Расчеты по процентам за банковские кредиты  4. Расчёты по займам, полученным от кооператива последующего уровня  4.1. Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня  4.2. Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня  5. Расчёты по займам, полученным от прочих юридических лиц  5.1. Расчеты по основной сумме займов, полученных от прочих юридических лиц  5.2. Расчеты по процентам за займы, полученные от прочих юридических лиц |
| Расчеты по налогам и сборам | 68 | 1. Налог на доходы физических лиц  2. Налог на имущество  3. Налог на прибыль  4. НДС  5. Транспортный налог  6. … |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 1. Расчеты по социальному страхованию  2. Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 70 |  |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 |  |
| Расчеты с членами и ассоциированными членами СПКК | 75 | 1. Расчеты по взносам в паевой фонд  2. Расчеты по выплате доходов (дивидендов, кооперативных выплат) |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 | 1. Расчеты по имущественному и личному страхованию  2. Расчет по претензиям  3. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами  4. Расчеты по беспроцентным займам с членами кооператива  5. Расчеты по членским взносам  6. Расчеты по вступительным взносам  7. Расчеты по процентам за займы предоставленные |
| Внутрихозяйственные расчеты | 79 | 1. Расчеты по выделенному имуществу  2. Расчеты по текущим операциям |
| Паевой фонд | 80 | 1. Обязательные паевые взносы членов кооператива  2. Дополнительные паевые взносы членов кооператива  3. Паевые взносы ассоциированных членов кооператива  4. Приращенные паи членов кооператива |
| Резервный фонд | 82 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 84 |  |
| Целевое финансирование | 86 | 1. Членские взносы  2. Вступительные взносы  3. Целевые бюджетные средства  4. Фонды кооператива |
| Продажи | 90 | 1. Выручка от реализации услуг, работ, товаров  2. Себестоимость продаж услуг, работ, товаров  3. Налог на добавленную стоимость  9. Сальдо по счету |
| Прочие доходы и расходы | 91 | 1. Прочие доходы  2. Прочие расходы  9. Сальдо прочих доходов и расходов |
| Расходы будущих периодов | 97 | 1. Расходы будущих периодов по некоммерческой деятельности  2. Расходы будущих периодов по коммерческой деятельности |
| Доходы будущих периодов | 98 | 1. Доходы будущих периодов по некоммерческой деятельности  2. Доходы будущих периодов по коммерческой деятельности |
| Прибыли и убытки | 99 |  |

1. Для применения ревизорами (инспекторами), осуществляющими плановую (внеплановую) проверку деятельности кооперативов и/или других контрольных и т.п. мероприятий [↑](#footnote-ref-1)
2. Период, не совпадающий с датами, на которые рассчитаны финансовые нормативы кооператива в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, регулирующих подготовку и предоставление отчетности кооперативом в Банк России [↑](#footnote-ref-2)